
Regímenes de combate al lavado de dinero y la transparencia de beneficiarios finales

Presentación para el ParlAmericas

4to Encuentro de la Red de Parlamento Abierto de ParlAmericas

Más allá de las paredes del parlamento: fortaleciendo el control político

Quito, Ecuador | 12 al 14 de marzo de 2019





Indice

- Políticas actuales del FMI
- Aspectos claves de los regímenes ALA/CFT
- Estándares internacionales sobre BF
- Consideraciones clave para asegurar la aplicación efectiva de la legislación
- Problemas en la implementación



Políticas actuales del FMI

- EL FMI recientemente ha aprobado una revisión de sus políticas en el 2018 Governance Paper.
- ALA/CFT esta cubierta en las políticas del FMI desde antes. 2012 su ultima revisión.
- Existen claras sinergias entre medidas ALA y anti-Corrupción.



Aspectos claves de los regímenes ALA/CFT

1. Riesgo, Políticas y Coordinación
2. Cooperación Internacional
3. Supervisión
4. Medidas Preventivas
5. Personas y estructuras jurídicas
6. Unidad de Inteligencia Financiera
7. Investigación y juzgamiento de LA
8. Decomiso
9. Investigación y juzgamiento de FT
10. Sanciones Financieras Dirigidas de FT
11. Sanciones Financieras de FP



Aspectos claves de los regímenes ALA/CFT

4. Medidas Preventivas

Personas expuestas Políticamente

Las PEP son individuos que cumplen o a quienes se les han confiado funciones públicas prominentes en el país u otro, como por ejemplo los Jefes de Estado o de Gobierno, políticos de alto nivel, funcionarios gubernamentales o judiciales de alto nivel o militares de alto rango, ejecutivos de alto nivel de corporaciones estatales, funcionarios de partidos políticos importantes

La definición de PEP no pretende cubrir a individuos en un rango medio o más subalterno en las categorías anteriores



Estándares internacionales sobre BF

Términos	Definiciones
Beneficiario Final	<i>Beneficiario final</i> se refiere a la(s) persona(s) natural(es) que finalmente ⁵⁴ posee o controla a un cliente ⁵⁵ y/o la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción. Incluye también a las personas que ejercen el control efectivo final sobre una persona jurídica u otra estructura jurídica.

Assess the ML/TF risks associated with corporate vehicles.

Take measures to prevent the misuse of corporate vehicles for ML/TF.

Ensure that adequate, accurate and timely BO information can be accessed by authorities.

Consideraciones clave para asegurar la implementación efectiva de la legislación relevante



- **Idea Principal**—El marco legal mitiga el riesgo de que las personas y estructuras jurídicas sean abusadas y posibilita que la información de sus beneficiarios finales este disponible a las autoridades competentes sin impedimentos.
- Información actualizada y precisa a disposición de las autoridades.
- Información básica disponible públicamente.
- Sanciones proporcionadas, efectivas y disuasivas.
- Posibilidad de intercambio de información interna e internacional
- Poderes suficientes para acceder a la información oportunamente
- Acciones al portador y warrants / Directores y accionistas nominativos

Diferentes tipos de información y posibles mecanismos para mantener información del BF



- Los países deben tener uno o mas en efecto,
- #1: Registros de Empresas – El registro mantiene información del BF actualizada.
 - #2: Empresas – Estas obtienen y conservan información actualizada del BF o toman medidas razonables para identificarlo
 - #3 Información existente – Información de registros, IF y APNFDs, otras empresas, autoridades, etc.

Medidas similares para fideicomisos expresos. El administrador debe mantener información básica y de BF. Otras autoridades y entidades pueden registrar información del fideicomiso: registro de fideicomisos



Problemas en la implementación

Issue	Comment
Limited assessment of risk	Some countries had not assessed comprehensively assessed the ML/TF risks associated with corporate vehicles.
Reliance on existing information	Reliance on FIs is impacted by deficient CDD or limited compliance / supervision. Reliance on DNFBPs is impacted by lack of regulation or low compliance levels.
Limited sanctions and monitoring	Limited sanctions may be applied for non-compliance with laws established to enhance transparency whichever mechanism is used.
Limited verification of registry information	The collection of BO information by registries may not include verification. A registry may not be well funded to identify and sanction non-compliance and to ensure that the data is accessible in a timely fashion
Timely and up-to-date information is a challenge	Competent authorities may not have timely access to BO information held by either authorities, companies themselves or FIs / DNFBPs. May be limited controls to ensure that BO information is kept up to date.
No one-size fits all Approach	Effective mechanisms will vary significantly between jurisdictions. It must be tailored to the specific country circumstances.
Countries need to focus on all mechanisms. System has to be implemented effectively	



Problemas en la implementación (cont.)

- Los países necesitan contar con un Sistema efectivo de información sobre el BF para poder proveer Buena cooperación internacional.
- Un Sistema efectivo puede afectar otras áreas:
- Medidas preventivas (DDC)
- Sanciones Financieras Dirigidas
- Supervisión
- Investigaciones criminales

Algunos Resultados de Evaluaciones GAFI



Jurisdiction (click on the country name to go to the report on www.fatf-gafi.org)	Report Type	Report Date	Assessment body/bodies	IO5
Antigua & Barbuda	MER	Jul-18	CFATF	ME
Bahamas	MER+FUR	Dec-18	CFATF	ME
Barbados	MER	Feb-18	CFATF	ME
Canada	MER	Sep-16	IMF/FATF/APG	LE
Colombia	MER	Nov-18	GAFILAT	ME
Costa Rica	MER+FUR	Oct-18	GAFILAT	LE
Dominican Republic	MER	Sep-18	GAFILAT	ME
Guatemala	MER+FUR	Oct-18	CFATF/ GAFILAT	ME
Honduras	MER	Jan-17	GAFILAT	LE
Jamaica	MER	Jan-17	CFATF	LE
Mexico	MER	Jan-18	IMF/FATF/GAFILAT	ME
Nicaragua	MER+FUR	Jan-19	GAFILAT	LE
Panama	MER+FUR	Jan-19	GAFILAT	LE
Peru	MER	Feb-19	GAFILAT	LE
Trinidad and Tobago	MER	Jun-16	CFATF	ME
United States	MER	Dec-16	FATF/APG	LE

GRACIAS

Presentación para el ParlAmericas

4to Encuentro de la Red de Parlamento Abierto de ParlAmericas

Más allá de las paredes del parlamento: fortaleciendo el control político

Quito, Ecuador | 12 al 14 de marzo de 2019

